

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200408225

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

纯经济损失赔偿问题研究

Research on Damages for Pure Economic Loss

兰道雄

指导教师姓名: 刘志云 副教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩时间: 2007 年 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2007 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索；
有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
2、不保密（ ）

作者签名： 日期： 年 月 日
导师签名： 日期： 年 月 日

本学位论文属于

- 作者签名: 日期: 年 月 日
- 导师签名: 日期: 年 月 日

内 容 摘 要

纯经济损失是比较法上的热门话题，其特点在于损失的无形性、多发性、连锁性和高额性，而正是这些特点形成了其独特的处理机制。对这一类损失是否给予赔偿？如果给予赔偿其法理何在？赔偿的范围是什么？如果不给予赔偿，那么其理由又是什么？对遭受纯经济损失的受害者该如何给予救济？这些都是需要解决的问题。本文将以纯经济损失的赔偿问题为研究对象，通过对纯经济损失问题进行分析，比较各国在处理这一问题上的不同做法，以期对我国解决这一问题提供一些借鉴。

本文包括导言、正文和结语三部分。其中正文分为四章。

第一章是对纯经济损失进行概念界定，并比较其与相关概念的联系与区别，最后对其予以类型化，将纯经济损失这一概念明确化。

第二章介绍英美法系和大陆法系一些国家对纯经济损失的处理模式，并总结我国现行的一些做法，进行一些比较分析，特别是对英美法系采用的处理原则予以评析，以期对我国处理这一问题提供一些有意义的借鉴。

第三章是对纯经济损失问题进行因果关系分析和法经济学分析，论证对于这一问题一般采用排除性处理模式的必要性，然后从理论和实践两个层次上分析对一些类型纯经济损失采取例外规则给予赔偿的必要性和意义。

第四章结合我国正在起草的民法典侵权行为法篇学者建议稿中的相关规定进行一些分析，认为对于纯经济损失，原则上应该采取排除性规则，只是在特定情况下给予赔偿。未来的侵权行为法应该采取一般化和类型化相结合的立法模式，在具体侵权行为类型中规定对特定纯经济损失给予保护，以维护法律的确定性。

[关键词] 纯经济损失；排除性规则；经济分析

ABSTRACT

Pure economic loss is a kind of loss which is popularly seen in modern society. The problem of damages for pure economic loss is a popular topic in modern comparative law. The characters of invisibility, pilosity, chain quality and great cost lead to the special treating systems of pure economic loss, there are different kinds of treating models in different countries. Is pure economic deserved damages? If pure economic loss are to be given damages, what's its reason in jurisprudence? What's its range? If it is not, then what's the reason? How to relieve the party who suffered pure economic loss? All these are problems to be settled. Pure economic loss is popular in our country now, if there is no treating system to this kind of loss, then how can we settle this problem when it happens? how can we allow damages to the sufferers? This thesis will focus on the damages for pure economic loss through analyzing some relative aspects of pure economic loss, observing the treating models in Anglo-American law system and continental law system, hoping to use it for reference in solving the problem of damages for pure economic loss in our country and give some advice on the tort law being drafted.

Except for the foreword and concluding, the thesis includes four chapters, each chapter deals with an aspect of the problem.

In Chapter one, the author will first list some definitions of pure economic loss by different scholars. Because of its different characters, different scholars have different definitions to pure economic loss. Through comparing different definitions by different scholars, we will be able to get some hint from them, then the author gives definition to the concept of pure economic loss through combining useful ideas from the definitions listed, after that the thesis will list special aspects of pure economic loss, then compare pure economic loss with some relative concepts, and finally classify different types of pure economic loss to make the concept of pure economic loss clear.

In Chapter two, the author will introduce the treating models of pure economic loss in different countries, especially in England, Germany and France to find

different characters of them, see how it changed in history and find its reasons, then summarize the practices adopted in our country in dealing with pure economic loss, and compare the different practices, especially the treating model adopted in Anglo-American law system and analyze it, hoping to use it for reference.

Chapter three deals with the exclusive rule of pure economic loss, the author first lists the reasons used by some scholars in reasoning the adoption of it, then the author will reconsider the exclusive rule and give the reasons by analyzing causation in pure economic loss and analyze it in legal economics. In the thesis it shows that the adoption of exclusive rule in general in dealing with damages for pure economic loss is reasonable, then states the necessity and importance in aspects of theory and practice of adopting exclusive rule for pure economic loss.

Chapter four deals with the suggested tort law of china that is being drafted and studies some of the articles concerning pure economic loss, the author hold the point of view that exclusive rule should be adopted in dealing with damages for pure economic loss, it is allowed only in some special conditions. In future tort law of China, pure economic loss can be given damages only in certain conditions and the law should have provisions in its articles that is clear and explicit.

Key words: pure economic loss; exclusive rule; legal economics analysis

目 录	
导 言	1
第一章 纯经济损失的概念与赔偿问题	3
第一节 纯经济损失的概念	3
一、纯经济损失的定义	3
二、纯经济损失的特征	4
三、纯经济损失与其他类型损失的联系与区别	6
四、纯经济损失的分类	8
第二节 纯经济损失赔偿问题	10
第三节 国内对纯经济损失赔偿问题的理论探讨及相关立法	11
一、我国大陆地区的相关情况	12
二、我国台湾地区对纯经济损失理论的研究状况	13
第二章 各国对于纯经济损失赔偿问题的处理模式及借鉴	14
第一节 英美法系国家对于纯经济损失赔偿问题的处理模式	14
一、英美法系国家的处理模式概况	14
二、英美法系国家处理模式的历史发展	15
第二节 大陆法系国家对于纯经济损失赔偿问题的处理模式	18
一、德国法对纯经济损失赔偿问题的处理模式	18
二、法国法对纯经济损失赔偿问题的处理模式	21
第三节 英美法系模式的评析及借鉴	22
第三章 纯经济损失赔偿的一般原则及例外	24
第一节 纯经济损失赔偿的一般原则——排除性规则	24
一、纯经济损失赔偿的排除性规则及其原因	24
二、对纯经济损失赔偿的排除性规则的新思考	25
第二节 纯经济损失赔偿排除性规则的例外	30
一、纯经济损失赔偿的理论分析	31
二、法律实践和维护社会公平的需要	33
第四章 纯经济损失赔偿的适用认定与我国立法构想	35
第一节 纯经济损失赔偿的适用认定	35
第二节 纯经济损失的立法现状	37
第三节 我国的立法实践中的问题及革新构想	39
参考文献	43

Subchapter 2	Exceptional treating in pure economic loss	30
Section 1	Theoretical Analysis on Damages for Pure Economic Loss.....	31
Section 2	The Necessity of Practice and Social Justice.....	33
Chapter 4	Confirmation and Legislation	35
Subchapter 1	The Confirmation of Pure Economic Loss	35
Subchapter 2	The Present Legislation of Pure Economic Loss	37
Subchapter 3	The Problems in Legislation of Tort Law in China and Suggestions	39
BIBLIOGRAPHY	43

导 言

在我们生活的社会中，人与人之间总是有着不可分割的联系，没有人能够生活在“世外桃源”之中，也就不可避免地会与社会发生这样那样的联系。一个人要在社会中生活，也就必须从事一些行为。人们在从事活动的时候，因为各种原因，即使再小心谨慎，也可能会给别人带来损害。对于整个社会来说，损害每时每刻都在发生。有些损害系加害人故意行为所致，多数情形下，这些故意行为难以让社会和法律所谅解，故意行为人应为其加害行为承担契约法或侵权法上的责任。但是，并非所有损害皆由故意行为引发。在更多的时候，损害是作为过失或意外事件的结果出现的，而造成的损害类型也是多种多样的，有的是对人身的损害，有的是对财产的损害，有的损害却难以归入这两种损害中。例如，甲在高速公路上违规驾驶撞到乙车，导致乙车毁人亡。同时，车祸引起交通堵塞，导致丙等众多的第三人被困车阵，耽误了上班、搭飞机出国观光或错过与重要客户的谈判因而遭受到损失。对于这些损害，行为人是否应该给予赔偿，其赔偿范围包括哪些损失等等，都是侵权法上的问题。在因为侵权而使受害人遭受损失时，受害人首先需要判断的是，他是否可以就其损害请求赔偿，以及向谁请求赔偿。如果他 与加害人之间存在某种契约关系，则这种契约关系可以成为其损害赔偿请求权的合法依据；但如果他们之间不具有契约关系，受害人就不得不诉诸于侵权行为的法律规定，这些规定将按照公认的公正和社会正义观念，确定在何种条件下，受害人可以将其所遭受的损害代价，转移到加害人或其他人身上。

在侵权法中，侵权行为人侵害的主要是他人的人身或财产。但是，随着社会经济的发展以及人们经济活动范围的扩大，侵权行为损害的对象也逐渐扩大，出现了英美法中所称的“纯经济损失”。虽然这类损失很早以来就已经存在，可是以前因为较少关注这一类损失，也就造成对这一类问题的研究较少，没有形成一个能够实际运用于法院的审判工作的理论支持。对这一类损失是否给予赔偿？如果给予赔偿其法理何在？赔偿的范围是什么？如果不给予赔偿，那么其理由又是什么？对遭受纯经济损失的受害者该如何给予救济？这些都是侵权法中需要予以理清的问题。只有将这些问题理清了，通过法律对其进行规制，使得受害人在遭受纯经济损失时能按照法律的相关规定得到救济，或者因为要由自己负担所造

成的纯经济损失而引导当事人预先采取保险或其他避免损失的措施,以合理地规避可能的风险。同时,法院在处理这类侵权损害赔偿案件时才能做到有法可依,合理地平衡当事人之间的权利义务关系,使得对这类损失的赔偿问题的解决有一个较为统一的标准,减少法律的不确定性,维护法制统一。正是基于这一目的,本文将对这些问题作一些相关的探讨,以期能对纯经济损失的赔偿问题提出一些自己的看法。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 纯经济损失的概念与赔偿问题

第一节 纯经济损失的概念

一、纯经济损失的定义

所谓“纯经济损失”，在英语中称为“pure economic loss”或“pecuniary loss”，在德语中称为纯粹经济损失（blosse Vermoögensschaden 或者 reine Vermoeginsschaden），它是指行为人的行为给他人造成的人身伤害和有形财产损害之外的经济损失。但是，对于什么是纯经济损失却从未有过完整而清晰的厘定，除了1972年6月2日颁布的《瑞典赔偿法》第2条对之作出了界定外，只是在各种学术著作和司法判例中有过介绍。由于学者们对于什么是纯经济损失有着或多或少的理解上的差异，他们对于纯经济损失也就有不同的定义。具体的讲，纯经济损失至少包括以下一些界定：

1. 《瑞典赔偿法》（Swedish Statute on Damages）第2条规定：“根据本法，纯粹金钱上损失是一种在任何方面与人身伤害和财产损害都没有关联的经济损失。”（pure pecuniary loss according to this Act is such economic loss as is not in any way connected to personal injury or damage to property）。^①在这条规定中，纯粹金钱上损失就是指纯经济损失。根据这条定义，纯经济损失是指并不依附于人身伤害和财产损害，而是有其自身的独立性的经济损失。但是，这个定义太过于注重纯经济损失的独立性，将其看成是与人身伤害和财产损害没有任何关联的经济损失，严格地说并不准确。如有学者就认为纯经济损失是因对原告的人身和有形财产造成的实质损害而产生的费用损失。^②

2. 台湾著名法学家王泽鉴先生认为：“所谓纯粹经济上损失，系指被害人直接遭受财产上不利益，而非因人身或者物被侵害而发生。”例如因施工工人挖断供电公司的电缆导致“证券公司、KTV 或餐厅不能营业，工厂停工。”^③这个定

①[德]克雷蒂安·冯·巴尔. 欧洲比较侵权法(上册)[M]. 张新宝译, 北京: 法律出版社, 2001. 49 注[158].

②D.W.ROBERTSON.义务的新领域——纯粹经济损失[A]. 张新宝. 侵权法评论[C]. 北京: 人民法院出版社, 2003, (1): 185.

③王泽鉴. 挖断电缆的民事责任: 经济上损失的赔偿[A]. 民法学说与判例研究(7)[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 1998. 79-80.

义从传统大陆民法思维的角度看问题,即从人身权、财产权遭到侵害的角度论述这个概念,这同样指出了纯经济损失的核心特征是有形的人身、财产损失之外的一种损害类型。

3. “所谓纯经济损失是指受害人因为他人的侵害行为而遭受的经济上的损害,但是此种损害不是因为受害人所遭受的有形的人身损害或有形的财产损害而产生的经济损失。”^①这一定义指出了纯经济损失的重要特征,即纯经济损失首先是一种经济利益的损失而与人身损害相区别,另一方面它又不是因为有形财产受到损害而产生的,即它与人身和财产并没有相关性,也就是说它不是人身和财产损失的延续后果。

4. “纯经济上损失是被害人所直接遭受的经济上的不利益或金钱上的损失,它并非是因被害人的人身或有形财产遭受损害而间接引起的,或者说,它并非是被被害人所享有的人身权或物权遭到侵犯而间接引起的。”^②这个定义用一种全新的眼光分析这个问题,指出了纯经济损失是一种“直接的经济、金钱上的损失”,从而与人身伤害、精神损害以及其他种类的间接损失划清了界限,也因此而与传统侵权行为法的调整领域划清了界限,不仅简洁而且科学,因此该定义是可资借鉴的。

综合上述的观点,笔者认为纯经济损失是被害人所遭受的直接的,与有形的人身、财产损害没有直接关联性,而且可以用金钱衡量的纯粹经济上的不利益。该定义在内涵上包括以下几点:首先,纯经济损失不是有形的人身、财产损失,而是无形的损失;其次,纯经济损失不是因为有形的人身、财产遭受侵害而间接引起的损失,而是一种直接的损失;第三,纯经济损失是一种纯粹经济上的不利益,可用金钱加以衡量;第四,纯经济损失具有不确定性。

二、 纯经济损失的特征

(一) 纯经济损失不是有形的人身、财产损失,而是无形的损失

纯经济损失是被害人因为他人的侵害行为而遭受的经济上的不利益,但是这种损失不是受害人有形的人身伤害和有形的财产损害,而是指这两种损害类型之

^①张民安. 因侵犯他人纯经济损失而承担的过失侵权责任[A]. 梁慧星. 民商法论丛[C]. 香港: 金桥文化出版(香港)有限公司, 2002, (4): 2.

^②李昊. 纯经济上损失赔偿制度研究[M]. 北京: 北京大学出版社, 2004. 7.

外的一种损害类型，并不表现为一种具体的损害，具有无形性的特征。比如在因为过失而引起交通事故造成人员伤亡、汽车损坏、引起交通堵塞这样一个案例中，其中的人员伤亡、汽车损坏是有形的损失。而那些因为交通堵塞而不得不走更远的路或者因之而错过一些重要的商业机会而造成的损失则没有一个外在的物理形态的表现方式，对于遭受这种损失的人来说，他们的人身、现实的财产均没有受到任何损失，因此纯经济损失完全是一种无形而在现实生活中又确实存在的损失形态，在法学理论上甚至在立法上提出这个概念正是当代加强合法权益保护的需要，是法制进步的体现。

（二）纯经济损失不是因为有形的人身、财产遭受侵害而间接引起的损失，而是一种直接的损失

如果是因人身、财产遭受侵害而间接引起的损失，是属于所谓的“继起性经济损失”或称“后继经济损失”（consequential economic loss or parasitic loss）。

①只要经济损失是受害人的人身或财产损害而导致的，即属于后继经济损失，其在侵权法上的可赔偿性通常得到肯定。纯经济损失是加害行为所直接导致的后果，这里的直接性是指针对某个受害人而言其所受损失和加害行为在作用方式上的直接性，即考察二者之间是否介入其他受损害的客体。纯经济损失和加害行为之间可能存在因果关系，也可能不存在因果关系，这便涉及各国在该问题上的不同处理模式。②

（三）纯经济损失表现为纯粹经济上的不利益，可以以金钱来计算

一方面，在纯经济损失发生后，受害人并不是遭受人身的伤害，也不是遭受财产权的侵害，而只是遭受了一种经济上的不利益，而且这种不利益是表现在对被害人整体财产上的，它并非是基于被害人所享有的具体的权利受到侵害而发生的，即它所针对的不是被害人拥有的某个具体有形财产或其人身，并不依附于任何财产权利或人身权利侵害所造成的损失。另一方面，这种经济上的不利益是可以以金钱来计算的，尽管此种损失具有一定的抽象性，也可以根据被害人在加害原因发生前后的财产差额来予以计算，它体现为被害人总体财产之变动，而与具体的物或人身损害无关。③

①转引自张湘兰，朱强. 论纯经济损失的侵权责任——从欧洲比较法展开[J]. 时代法学, 2004, (5): 83.

②李昊. 纯经济上损失赔偿制度研究[M]. 北京: 北京大学出版社, 2004. 8.

③韩世远. 违约损害赔偿研究[M]. 北京: 法律出版社, 1998. 22-24.

（四）纯经济损失具有不确定性

纯经济损失常常被称为“一个重复发生的不可确定的损害类型”。^①尽管该损失与行为有所关联，但是，一方面原因与结果之间的因果链条过长，对于损害的对象、损害的时间、损害赔偿的范围等都存在不确定性；另一方面，其损失不能像财产损害或人身损害那样通过市场价格准确计算。所以对于纯经济损失而言，如果赔偿问题解决不善，将出现美国著名法官卡多佐所说的：“对不确定的人，于不确定期间，而负不确定数额的责任”的后果。^②也正因为这一原因，纯经济损失问题才成为了一个既重要但同时也是一个难以解决的课题。

三、纯经济损失与其他类型损失的联系与区别

准确界定某个概念必须首先明确其与相关概念的区别，明确其在整个法律体系当中的地位。根据上文对纯经济损失概念和特征的阐述，笔者进一步分析纯经济损失与容易引起混淆的几个概念间的关系。

（一）纯经济损失与直接损失、间接损失的联系与区别

“财产损害根据损失的形态可以分为直接损失和间接损失。直接损失又称积极损失、实际损失，是指既得利益的丧失或现有财产的减损，包括致受害人费用（如医疗费、丧葬修理费等）支出和财物的毁损灭失。间接损失又称消极损失，是指可得利益的损失即未来财产的减损。例如，利润损失、孳息损失等。”^③侵犯他人动产或者不动产所导致的可得利益由于其与现实财产的关联性，应归入间接损失的范畴，因而不属于纯经济损失，不能错误地把间接损失与纯经济损失等同。

“纯经济损失具有直接性，它是加害行为在受害人处所直接导致的后果，而不是被害人的人身或有形财产(物)遭受损害后间接引起的损失。”^④我们说纯经济损失是一种直接的损失，是说受害人遭受的纯经济损失不是因为加害人的行为导致的该受害人其他利益的丧失而间接引起的，所以纯经济损失的“直接性”通常指的是行为作用方式的直接性，其中间并没有受害人其他的损失作为“中介”。

^①D.W.ROBERTSON.美国法之展望[A]. 张新宝. 侵权法评论[C]. 北京: 人民法院出版社, 2003, (1): 182.

^②Ultramares Corporation v. Touche, 225 NY.170, 174 N.E.441(1931) 转引自王利明. 侵权行为法研究 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2004. 370.

^③王利明, 杨立新. 侵权行为法[M]. 北京: 法律出版社, 1996. 58.

^④李昊. 纯经济上损失赔偿制度研究[M]. 北京: 北京大学出版社, 2004. 8.

（二）纯经济损失与法定损害及边际类型损害的联系与区别

所谓法定损害，就是指依据法律规定可以补救的财产损害和非财产损害。法定损害所要解决的问题不仅仅包括哪些损害具有可补救性，而且包括在遭受权利侵害以后究竟应当赔偿哪些损失以及赔偿数额的限制等。而所谓边际类型损害是指这种损害介于财产损害与非财产损害之间，不能明确认定其类型归属的损害。在学说上，有的观点将其界定为财产损害，有的观点将其纳入非财产损害，从而具有一定的边缘性和模糊性。^①法定的损害类型通常分为财产损害与非财产损害，但是还有某些损害既不符合财产减少的标准，同时不存在精神损害，这种损害如何归类，是为界定非财产损害时的边际问题。^②边际类型损害应该包括纯经济损失这种损害类型，它们是包容与被包容的关系。而纯经济损失在很多情况下不能得到法律的保护，因而不是一种法定损害类型。

（三）纯经济损失与履行利益、信赖利益的联系与区别

履行利益、信赖利益是合同法范畴内的概念，它们的丧失分别因违约、缔约过失等行为而引起，是违约方或者缔约过失责任人的赔偿对象。履行利益是一种预期利益的损失，是因为对方违约而造成的本来可以获得的利益的损失，具有无形性和可用金钱来衡量的特性，而不是有形的既得利益的减损，所以履行利益的丧失是纯经济损失的一种。当然，这种纯经济损失不包括由于一方已经履约而受到的价金的损失，价金的损失是有形的既得利益的损失，是一种现实财产的损失，不属于纯经济损失的范畴。在缔约过失导致一方当事人信赖利益丧失的场合，该种利益的丧失是由于该当事人信赖合同能够成立而支出的诸如准备履约的费用以及导致与其他人缔约机会的丧失等。在这样的损失中，有关费用的支出因为是当事人有形的既有利益的损失，所以不是纯经济损失。而缔约机会的丧失则是一种无形的、直接的经济损失，并且可以以金钱的方式表现出来，所以是纯经济损失的一种。

（四）纯经济损失与财产损失、非财产损失的联系与区别

财产损失和非财产损失是损失的基本分类。所谓财产损失，是指因侵害权利人的财产或人身而造成受害人的损失。凡是权利人遭受的一切具有财产价值的损失，均可称为财产损失。财产损失一般可用金钱确定，财产损失不仅包括积极损

^①王利明. 侵权行为法研究(上卷)[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2004. 365.

^②曾世雄. 损害赔偿法原理[M]. 北京:中国政法大学出版社, 2001. 295.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库